

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

## RESOLUCIÓN NÚMERO 0350 DE 2022

(22 de Marzo)

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.

### LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

En ejercicio de sus facultades legales y en especial, de las conferidas en el artículo 108 y en el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo previsto en los numerales 7, 8, 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010 modificado por el artículo 3 del Decreto 2399 de 2019 y:

### CONSIDERANDO:

#### *Objeto de la presente medida*

**PRIMERO.** Que de acuerdo con lo establecido en el artículo 335 de la Constitución Política de Colombia:

*“Las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación a las que se refiere el literal d) del numeral 19 del artículo 150 son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a la ley, la cual regulará la forma de intervención del Gobierno en estas materias y promoverá la democratización del crédito.”*

**SEGUNDO.** Que el artículo 3° de la Ley 964 de 2005, establece cuales son las actividades del mercado de valores, en los siguientes términos:

*“Serán actividades del mercado de valores:*

*a) La emisión y la oferta de valores;*

***b) La intermediación de valores;***

*c) La administración de fondos de valores, fondos de inversión, fondos mutuos de inversión, fondos comunes ordinarios y fondos comunes especiales;*

*d) El depósito y la administración de valores;*

***e) La administración de sistemas de negociación o de registro de valores, futuros, opciones y demás derivados;***

*f) La compensación y liquidación de valores;*

*g) La calificación de riesgos;*

*h) La autorregulación a que se refiere la presente ley;*

*i) El suministro de información al mercado de valores, incluyendo el acopio y procesamiento de la misma;*

*j) Las demás actividades previstas en la presente ley o que determine el Gobierno Nacional, siempre que constituyan actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público que se efectúen mediante valores.*

*PARÁGRAFO 1o. Las entidades que realicen cualquiera de las actividades señaladas en el presente artículo, estarán sujetas a la supervisión del Estado”.*

*“PARÁGRAFO 2o. Únicamente las entidades constituidas o que se constituyan en Colombia podrán realizar las actividades del mercado de valores a que se refiere el presente artículo, salvo las previstas en los literales a) e i), casos en los cuales no será necesario constituir una sociedad en el país.*

***Lo previsto en el presente parágrafo se entiende sin perjuicio de la promoción de servicios a través de oficinas de representación o contratos de corresponsalia, conforme a lo dispuesto en las normas pertinentes.”*** (Negrilla y subrayado fuera de texto).

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0350 DE 2022

Hoja No. 2

*Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.*

**TERCERO.** Que el inciso segundo del literal a) del artículo 4 de la misma Ley, asignó al Gobierno Nacional la facultad de establecer la regulación aplicable a las actividades del mercado de valores y regular el comercio transfronterizo de los servicios financieros y del mercado de valores, así:

**“ARTÍCULO 4o. INTERVENCIÓN EN EL MERCADO DE VALORES.** *Conforme a los objetivos y criterios previstos en el artículo 1º de la presente ley, el Gobierno Nacional intervendrá en las actividades del mercado de valores, así como en las demás actividades a que se refiere la presente ley, por medio de normas de carácter general para:*

*a) Determinar las actividades que, en adición a las previstas en la presente ley, hacen parte del mercado de valores por constituir manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público mediante valores, así como establecer su regulación. Igualmente, establecer la regulación aplicable a las actividades del mercado de valores señaladas en las normas vigentes.*

*En ejercicio de esta facultad el Gobierno Nacional regulará el comercio transfronterizo de los servicios propios de las actividades previstas en el artículo 3º de la presente ley, incluyendo la posibilidad de homologar o reconocer el cumplimiento de los requisitos necesarios para el efecto.*

*En desarrollo de esta facultad el Gobierno Nacional igualmente podrá autorizar el acceso directo de agentes del exterior al mercado de valores colombiano y homologar o reconocer el cumplimiento de los requisitos necesarios que permitan el acceso a los servicios que prestan los proveedores de infraestructura del mercado de valores colombiano”.*

**CUARTO.** Que el Decreto 2555 de 2010 señala las actividades que se consideran intermediación de valores, entre las que se encuentra el ofrecimiento de servicios y productos financieros:

**“Artículo 7.1.1.1.3 Servicios para la intermediación de valores:** *También se considera operación de intermediación en el mercado de valores el ofrecimiento de servicios de cualquier naturaleza para la realización de las operaciones a que se refiere el artículo 7.1.1.1.2 del presente Decreto, **así como el ofrecimiento de servicios orientados a negociar, tramitar, gestionar, administrar u ordenar la realización de cualquier tipo de operación con valores, instrumentos financieros derivados, productos estructurados, fondos de inversión colectiva, fondos de capital privado u otros activos financieros** que generen expectativas de beneficios económicos.*

*Los servicios para la intermediación de valores solo podrán ser prestados por personas naturales inscritas en el Registro Nacional de Profesionales del Mercado de Valores -RNPMV-, que cuenten además con la modalidad de certificación que les permita realizar esta actividad” (Negrilla y subrayado fuera de texto).*

**QUINTO.** Que el artículo 94 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (en adelante EOSF) indica que corresponde al Gobierno Nacional señalar mediante normas de carácter general, las restricciones y prohibiciones de las oficinas de representación de las instituciones financieras del exterior, las excepciones al régimen de apertura, así como las calidades y requisitos para ser representante de estas, a saber:

**“ARTICULO 94. OFICINAS DE REPRESENTACIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS Y REASEGUROS DEL EXTERIOR.**

*1. Autorización apertura. Corresponde a la Superintendencia Bancaria autorizar el establecimiento en el país de oficinas de representación de organismos financieros y reaseguros del exterior, así como ejercer sobre ellas la inspección, vigilancia y control con las mismas facultades con que cuenta para supervisar a las entidades del sector financiero y asegurador.*

*El Gobierno Nacional señalará mediante normas de carácter general las restricciones y prohibiciones de las oficinas, las excepciones al régimen de apertura, así como las calidades y requisitos para ser representante de las mismas”.*

**SEXTO.** Que en la Parte 4 del Decreto 2555 de 2010 se establecen los siguientes conceptos, sobre el Ofrecimiento de Servicios Financieros del Exterior en Colombia:

**“Artículo 4.1.1.1.1 Definiciones:** *Para efectos de lo previsto en el presente decreto se entenderá por:*

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.

**a) Institución del exterior:** Es toda entidad constituida fuera del territorio colombiano, incluyendo las agencias en el exterior de entidades financieras establecidas en Colombia, cuyo objeto social consista en el ofrecimiento de servicios financieros, de reaseguros o del mercado de valores, que se encuentre regulada y supervisada como tal de conformidad con la ley del país en cuyo territorio esté localizada;

**b) Promoción o publicidad:** Es cualquier comunicación o mensaje, realizado personalmente o utilizando cualquier medio de comunicación, sea este masivo o no, que esté destinado a, o tenga por efecto, iniciar, directa o indirectamente, actividades financieras, de reaseguros o del mercado de valores”.

**SÉPTIMO.** Que el artículo 4.1.1.1.2 del mismo Decreto establece el régimen de apertura de las oficinas de representación de instituciones del exterior que pretendan desarrollar sus actividades en Colombia, en los siguientes términos:

**“1. Instituciones financieras del exterior: Las instituciones financieras del exterior, que pretendan promover o publicitar servicios financieros en el mercado colombiano o a sus residentes, deberán establecer una oficina de representación en Colombia, con arreglo a lo dispuesto en esta Parte del presente decreto.**

(...)

**3. Instituciones del mercado de valores del exterior:** Las instituciones del exterior que pretendan promover o publicitar productos y servicios del mercado de valores en el mercado colombiano o a sus residentes, deberán utilizar una de las siguientes alternativas:

a) Establecer una oficina de representación de conformidad con lo dispuesto en esta Parte del presente decreto, o

b) Celebrar un contrato de corresponsalía con una sociedad comisionista de bolsa de valores o con una corporación financiera. A los contratos de corresponsalía les será aplicable esta Parte del presente decreto, con excepción de los artículos 4.1.1.1.5, 4.1.1.1.6 y 4.1.1.1.11.

Lo previsto en este numeral se entenderá sin perjuicio del cumplimiento de las normas colombianas sobre oferta pública de valores.

Parágrafo 1. En el evento en que una misma institución del exterior, conforme a su régimen legal, preste servicios financieros y del mercado de valores, podrá utilizar una sola oficina de representación para promover o publicitar ambos tipos de servicios en territorio colombiano o a sus residentes.

Parágrafo 2. **Las instituciones del exterior que no cumplan con los requisitos previstos en el presente artículo deberán abstenerse de realizar actos de promoción o de publicidad de sus servicios en territorio colombiano o a sus residentes, so pena de las sanciones que correspondan. En consecuencia, dichas instituciones no podrán, entre otras actividades:**

**a) Enviar empleados, contratistas, representantes o agentes a territorio colombiano o contratar personas que se encuentren residenciadas en territorio colombiano para que realicen labores de promoción o de publicidad respecto de la institución del exterior o acerca de sus servicios.**

**b) Realizar, directa o indirectamente, actos de promoción o de publicidad en territorio colombiano o a sus residentes, de la institución del exterior o de sus servicios.**

Parágrafo 3. Las oficinas de representación a que se refiere esta Parte del presente decreto deberán cumplir con los deberes de todo comerciante, atendiendo las particularidades propias de su naturaleza”. (Negrilla fuera de texto.)

**OCTAVO.** Que los sistemas de negociación y registro de operaciones sobre divisas y su administración han sido regulados por la Ley 964 de 2005 y la Resolución Externa 04 de 2009 del Banco de la República, mediante las cuales se ha dispuesto que estas actividades están sujetas a la supervisión del Estado, en particular, el artículo 31 de la Resolución 04 de 2009 advierte que:

“el ofrecimiento a residentes en el país, distintos de intermediarios del mercado cambiario, de servicios de negociación o de registro de operaciones sobre divisas a través de plataformas y en particular el ofrecimiento del servicio de intercambio de monedas extranjeras (FOREX), ésta sujeto a las condiciones de que trata el Decreto 2558 de 2007<sup>1</sup>. Los productos o servicios ofrecidos a través de estas plataformas solo pueden ser promovidos o publicitados en el territorio colombiano a través de oficinas de representación, sociedades comisionistas de bolsa o corporaciones financieras, en los términos y condiciones que establezca la Superintendencia Financiera de Colombia”. (Subrayado nuestro)

<sup>1</sup> Decreto 2588 de 2007 derogado e incorporado Artículo 2.9.22.1.1 Decreto 2555 de 2010

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0350 DE 2022

Hoja No. 4

*Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.*

**NOVENO.** Que de conformidad con lo previsto en el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, esta Superintendencia podrá:

*“(...) imponer una o varias de las medidas cautelares previstas en el artículo 108, numeral 1° del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero a las personas naturales y jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización.”*

**DÉCIMO.** Que según lo establecido en el numeral 1° del artículo 108 del EOSF, cuyo texto se presenta a continuación, esta Superintendencia está facultada para adoptar las medidas cautelares administrativas que considere necesarias para conjurar el ejercicio ilegal de actividades exclusivas de las entidades vigiladas por esta Autoridad:

## **“ARTICULO 108. PRINCIPIOS GENERALES.**

*1. Medidas cautelares. Corresponde a la Superintendencia Bancaria imponer una o varias de las siguientes medidas cautelares a las personas naturales o jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización:*

*a. La suspensión inmediata de tales actividades, bajo apremio de multas sucesivas hasta por un millón de pesos (\$1.000.000.) cada una;*

*b. La disolución de la persona jurídica, y*

*c. La liquidación rápida y progresiva de las operaciones realizadas ilegalmente (...)*

*PARÁGRAFO 1°. La Superintendencia Bancaria entablará, en estos casos, las acciones cautelares para asegurar eficazmente los derechos de terceros de buena fe y, bajo su responsabilidad, procederá de inmediato a tomar las medidas necesarias para informar al público.*

*PARÁGRAFO 2°. La Superintendencia Bancaria podrá imponer las sanciones previstas en los artículos 209 y 211 a cualquier persona que obstruya o impida el desarrollo de las actuaciones administrativas que se adelanten para establecer la existencia de un eventual ejercicio ilegal de actividades exclusivas de las entidades vigiladas, así como a aquellas personas que le suministren información falsa o inexacta.”*

**DÉCIMO PRIMERO.** Que en atención a lo previsto en los numerales 7, 8, 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 2399 de 2019, se confiere al Despacho del Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero, entre otras, la función de:

*“(... )*

*7. Ordenar y dirigir la práctica de visitas con el fin de obtener conocimiento sobre los asuntos de su competencia.*

*8. Ordenar, dentro del ámbito de su competencia, las investigaciones administrativas, la práctica de pruebas, los traslados a los interesados y adoptar las decisiones y medidas que resulten necesarias.*

*(...)*

*10. Desplegar las medidas a su alcance para prevenir el ejercicio ilegal de la actividad financiera, aseguradora y del mercado de valores.*

*11. Adoptar las medidas cautelares y ejecutar las medidas de intervención administrativa previstas por las normas vigentes, para los casos de ejercicio ilegal de actividades propias de las entidades supervisadas.*

*12. Coordinar las medidas de intervención administrativa y las medidas cautelares que se profieran en las investigaciones relacionadas con el desarrollo de actividades, negocios y operaciones propias de las entidades supervisadas, sin la debida autorización estatal. (...).”*

*Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.*

***Sujetos de la presente medida***

**DÉCIMO SEGUNDO.** Que es sujeto de la presente medida el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, quién no se encuentra sometido a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia<sup>2</sup>, como tampoco cuenta con registro de autorización para operar en territorio colombiano como oficina de representación ni cuenta con contrato de corresponsalía vigente con una Sociedad Comisionista de Bolsa o Corporación Financiera, razón por la cual no está autorizado para promocionar en territorio colombiano directamente o a través de establecimiento de comercio alguno, productos y/o servicios financieros o del mercado de valores de entidades extranjeras.

***Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada***

**DÉCIMO TERCERO.** Mediante el seguimiento a redes sociales y fuentes abiertas de información, realizado por la Dirección de Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera, se identificó que a través de la cuenta de Instagram <HTTPS://WWW.INSTAGRAM.COM/DAMARKETS> se ofrecía al público la posibilidad de efectuar aportes desde \$500.000 pesos para invertir en un fondo de inversión de bajo riesgo, administrado por un “Gestor de forma manual”, prometiendo el 6% de rentabilidad mensual, no obstante para inversiones de más de \$20.000.000 de pesos se ofrecía una rentabilidad del 8% al 10% mensual.

Tras establecer contacto a través del señalado perfil, se recibió documento en el que se reiteraba la oferta y se aclaraba que la inversión ocurría a través de un denominado “FONDO DE INVERSIÓN”; así mismo, se conoció de otro producto de “inversión” promocionado como “GESTIÓN DE CUENTAS” que, de acuerdo con lo informado por el sujeto investigado, funcionaría por medio de la creación de una cuenta en un bróker que permitiría la gestión de capitales.

Conforme a ello, la Dirección de Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera identificó de manera preliminar que la oferta de estos productos y/o servicios se realizaba por medio de la denominación DA MARKETS COMPANY, la cual corresponde a un establecimiento de comercio registrado con el número 216908 desde el 01 de septiembre de 2021 en la Cámara de Comercio de Manizales, Caldas, bajo la titularidad del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226.

Por lo anterior, se recomendó adelantar una actuación administrativa orientada a identificar la dinámica del negocio, con el fin de establecer si, en desarrollo de éste se estuvieran adelantando actividades propias de las entidades vigiladas por este Organismo, sin la respectiva autorización.

**DÉCIMO CUARTO.** Esta Superintendencia, en ejercicio de las facultades conferidas en los literales a) y d), numeral 4º del artículo 326 del EOSF, adelantó una actuación administrativa<sup>3</sup> respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, propietario del establecimiento DA MARKETS COMPANY, actuación que se desarrolló de conformidad con lo establecido en el artículo 3º de la Ley 964 de 2005 y el artículo 108 del citado Estatuto Orgánico, en concordancia con lo dispuesto en la parte 4 del Decreto 2555 de 2010.

**DÉCIMO QUINTO.** La inspección radicada bajo el número 2021241302, se inició con la notificación y envío del oficio de presentación y requerimiento de esta Autoridad, el 5 noviembre de 2021 al correo electrónico de contacto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ y posteriormente entregado de forma personal por la comisión de visita<sup>4</sup>.

<sup>2</sup> Información disponible en [www.superfinanciera.gov.co](http://www.superfinanciera.gov.co), ícono “Entidades Supervisadas”, donde se encuentra el detalle de las entidades vigiladas por este Organismo.

<sup>3</sup> Oficio 2021241302-001-000 suscrito por la Superintendente Delegada para el Consumidor Financiero.

<sup>4</sup> Reunión presencial celebrada el 09 de noviembre de 2021.

*Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.*

En atención al requerimiento efectuado, el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ los días 11 y 13 de noviembre de 2021 dio respuesta a esta Autoridad mediante comunicación electrónica<sup>5</sup>, cuya información aportada hace parte del acervo probatorio de la actuación adelantada y se describe en el presente acto administrativo.

***Del acervo probatorio.***

**DÉCIMO SEXTO.** La actuación administrativa en la que se basa esta medida cautelar tiene como soporte la información obtenida en desarrollo de ésta, la cual obra dentro del informe de visita y su correspondiente expediente número 2021241302, cuyo contenido se expone a continuación:

1. Información aportada por el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ en respuesta al requerimiento efectuado por esta Superintendencia.
2. Información relativa a la institución extranjera LONDON CAPITAL GROUP – LCG.

**16.1. Información aportada por el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ**

El señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ atendió el requerimiento efectuado por esta Superintendencia, en los siguientes términos<sup>6</sup>:

**16.1.1. Sobre el modelo de negocio o la actividad desarrollada a través del establecimiento DA MARKETS COMPANY.**

*“Da Markets Company implementa dos tipos de negocio, el primero de ellos correspondiente al ofrecimiento de cursos relacionados con el tema de inversión y el segundo a los servicios de inversión*

*En cuanto al primero, que hace relación a los cursos, se usan dos modalidades así:*

- Academia • Formando un Trader.

*Academia:*

*La academia cuenta con más de 100 cursos ilustrativos (video) en nuestra página web damarkets.com.co Son cursos en los cuales se va avanzando desde temas básicos hasta temas avanzados de los mercados financieros en cuestiones de análisis técnico.*

*Cabe mencionar que como compañía solo cumplimos con brindar el contenido por el cual el cliente realiza un pago, sin embargo, el desempeño y los resultados obtenidos no se responsabiliza la compañía; ya que en los mercados financieros tiene múltiples situaciones por las cuales se puede llegar a tener un rendimiento malo y de estas causas naturales no se puede hacer cargo la compañía.*

*El costo actual de la academia es de 599 USD por acceso anual. Uno de los beneficios de la academia es que al momento de comprarla el cliente tendrá acceso al canal “ClassGroup, durante 6 meses” donde se comparten puntos de vista de inversión de manera diaria y una clase semanal.*

*Formando un Trader:*

*Este programa tiene acompañamiento y el objetivo de brindar todo el conocimiento y herramientas de las que dispone la compañía para ayudar a una persona a tener resultados en los mercados financieros.*

*En este programa el interesado paga semestralmente, pero ello no indica que por pagar tendrá resultados, no, ya que el programa es ilustrativo, y el resultado dependerá únicamente del desempeño del interesado (...).”*

*“Cabe mencionar que al momento ninguno de los dos servicios tiene clientes, ya que recién el sábado 6 de noviembre del 2021 realizamos una campaña publicitaria para empezar a comercializar estos servicios (...).”*

<sup>5</sup> Radicado 2021241302-002-000 y 2021241302-003-000

<sup>6</sup> Ibidem

*Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.*

Respecto de los servicios que denomina de “inversión”, precisó contar con cuatro líneas que denomina “Cryptoda500”, “Gestión de cuentas”, “Class Group” y “Fondo de Inversión” que describió así:

- **“CRYPTODA500:**

*El grupo de CRYPTODA500, se pretendía que llegara a ser un grupo de 500 personas que se asociarían para invertir en el mercado de las Criptomonedas, con un objetivo de alcanzar una rentabilidad entre el 80 – 120% en un periodo indefinido; ya que, en el mercado de las criptomonedas, nunca se sabe en qué momento pueden tener un impacto alcista o si es que lo llegan a tener.*

*El aporte que cada asociado efectuaría, sería de mínimo 250 USD.*

*Este grupo de asociación, estaba en el proceso de composición, contando a la fecha solo con 17 asociados partícipes, incluyendo el asociado gestor. Dentro de esta asociación se selecciona un partícipe gestor, quien es el más preparado intelectualmente para invertir en el mercado de las criptomonedas. (...)”*

En relación con este servicio el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ aportó el documento que suscribe con las personas interesadas en aceptar su propuesta de negocio, el cual se denomina “*Convenio de Asociación en participación – Cryptoda500*”, cuyo objeto consisten en “(...) *hacer parte de Cryptoda500, el cual consiste en un grupo privado de asociados compuesto por 500 personas, quienes generan un aporte determinado, el cual será manejado por el asociado gestor, quien, en su conocimiento en el tema, realizará las gestiones que estén a su alcance para generar elevados beneficios a través del mercado de la criptomonedas en el mediano/largo plazo, con un riesgo de pérdida medio/alto. Se proyecta generar beneficios superiores al 80% (...)*”.

Dentro de su contenido establece una serie de “requisitos del asociado partícipe”, entre los cuales precisa:

*“(...) Para ser parte del Proyecto CRIPTODA500, es necesario cumplir con los siguientes requisitos:*

- Ser mayor de edad y aportar copia de la cédula de ciudadanía, Pasaporte o Licencia de conducción*
- Aportar factura o Extracto Bancario, no mayor a tres meses que contenga el nombre del titular y una dirección de residencia.*
- Tener una cuenta bancaria (Bancolombia)*
- Creación de cuenta bancaria (En caso de no tenerla).*
- Después de tener las cuentas verificadas, se procede con el depósito del aporte del asociado partícipe, a través de transferencia bancaria.*
- Después se procede a la compra de la criptomoneda a través de la plataforma de inversiones.*
- Después se realiza el envío de la criptomoneda a la cuenta del asociado gestor dentro de la misma plataforma.*
- El asociado gestor inicia el proceso de diversificación en diferentes criptomonedas(...)*”

De conformidad con este documento, se precisa que la asociación del “partícipe gestor” ocurre mediante un aporte mínimo de 250 USD que luego es usado para la compra de criptomonedas, que son trasladadas desde la cuenta del “asociado partícipe” a la del “socio gestor”, esto es DA MARKETS COMPANY representada legalmente por el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ para que inicie el denominado “proceso de diversificación en diferentes criptomonedas” y de este modo se determinó que la operación está diseñada para ser llevada a cabo por medio de criptomonedas, al paso que las obligaciones están ligadas al activo digital.

- **“GESTIÓN DE CUENTAS:**

*En el paquete de gestión de cuentas, el cliente crea su propia cuenta de inversiones, realiza la respectiva verificación y el depósito de su inversión.*

*Después de realizar el depósito, el cliente le da acceso a la compañía a su cuenta para que la misma realiza (sic) inversiones en el mercado de Forex.*

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0350 DE 2022

Hoja No. 8

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.

La compañía cobra por la administración del capital un 3% de lo invertido por el cliente; este cobro se realiza mensual siempre y cuando la compañía gestora logre esa mínima rentabilidad en el mes de gestión. Si no se logra, no se descuenta ese 3%

El monto mínimo para recibir la gestión es de 5000 USD.

Al ser parte de la gestión, el cliente tiene acceso al “ClassGroup” por 6 meses.

Actualmente la Gestión de cuentas cuenta con 4 clientes.

**Este servicio inicio (sic) en el mes de septiembre.(...)7”** (subrayado fuera del texto)

Sobre el proceso de vinculación a este producto el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ explicó:

“Se le da a conocer el funcionamiento del servicio al posible cliente.

En caso de estar interesado, **se procede con la creación de la cuenta en el bróker LCG bajo el enlace de comisiones de la compañía.**

Después de la creación, **se procede con la verificación de la cuenta que se hace directamente con el broker.**

Después de estar creada y verificada, se procede a realizar el depósito por transferencia interbancaria. Un proceso que suele demorar 1 – 2 semanas.

En cuanto el dinero se encuentra en la cuenta del bróker, se procede a realizar el pago de manutención.

En cuanto se realiza el pago de manutención, se le solicita al cliente que envíe los datos de su cuenta a un correo electrónico de la compañía.

En cuanto el correo llega, la compañía registra la cuenta en el sistema y se da inicio a la gestión del capital.

Pasado un mes, la compañía se comunica con el cliente para dar un reporte de la gestión realizada en el mes” (Subrayado fuera del texto).

- **“CLASS GROUP:**

El Class Group es un servicio que tiene el papel tanto de cursos ilustrativos como de inversión, ya que se compone de ambas cuestiones: Es un canal de Telegram, a través del cual se pretendía compartir información diaria acerca de inversiones.

El cliente pagaría por estar en este canal y la decisión de tomar o no las inversiones dependían 100% del cliente; Diego García solo cumpliría con compartir inversiones desde su punto de vista.

Las personas que hicieran parte del Class Group, también tendrían una clase semanal, en la cual se estaría ilustrando y solucionando dudas de los usuarios.

El costo para ser parte de este grupo era de 199 USD por un periodo de 6 meses.

Este servicio actualmente no tiene ningún cliente ya que recién estaría entrando en funcionamiento el próximo 15 de noviembre.

- **FONDO DE INVERSIÓN:**

---

<sup>7</sup> En el documento no se precisa a que anualidad corresponde esa referencia



Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.

*El fondo de inversión es una metodología que se pretendía implementar a partir del lunes 8 de noviembre; razón por la cual se realizó una campaña publicitaria, buscando atraer clientes.*

*Se pretendía que el funcionamiento del fondo fuera:*

*El cliente enviaba el dinero a la compañía, la misma se encargaba de enviarlo a la cuenta de inversiones, realizar una gestión y repartir las ganancias mes a mes desde que fueran logradas entre los clientes y la compañía gestora.*

*Debido a la intervención oportuna de la Superintendencia Financiera, no tenemos ningún cliente en el fondo de inversión...”.*

#### 16.1.2. Sobre los canales a través de los cuales promociona sus actividades y servicios.

*“Trabajamos a través de Instagram, Facebook, Youtube, anexamos los links directos.*

*<https://www.instagram.com/damarkets/>  
[https://youtube.com/channel/UCLnZqonN8q1nCSat2mb\\_JzQ](https://youtube.com/channel/UCLnZqonN8q1nCSat2mb_JzQ)  
<https://m.facebook.com/damarketsinversiones/>”*

Respecto de los canales indicados, se observó que el contenido vigente a la fecha de la inspección se limitaba a invitar al público a contactar a sus administradores para conocer las opciones de inversión y crecimiento con los que cuenta la empresa. Así mismo, es de destacar que, tras la inspección administrativa, se evidenció que en la red social de Instagram cesó la publicación de material y se anunció “una pronta actualización de los servicios”, de la siguiente manera:

*“damarkets*

*Informamos a todos nuestros seguidores, que nos encontramos actualizando nuestros servicios y gestionando trámites legales-. Esperamos regresar pronto bajo todos los permisos requeridos por los entes gubernamentales y seguir brindando un excelente servicio como lo hemos demostrado en los últimos años”.*

#### 16.1.3. Sobre el vínculo con las entidades extranjeras donde se realizan las inversiones de las personas que se vinculan al modelo de negocio.

*“Actualmente trabajamos con los siguientes brokers:*

**Forex:**

*LCG – London Capital Group*

**Criptomonedas:**

*Binance*

*Kucoin*

*Coinbase”*

En relación con la existencia de vínculos con sociedades del exterior, el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ informó:

*“Con el bróker LCG tenemos un acuerdo, en el cual por cada inversión realizada por el cliente que nosotros le llevamos al bróker, ellos nos brindan una pequeña comisión por la inversión; esto para el mercado Forex. Con los brokers de criptomonedas no tenemos ningún convenio.” (Subrayado propio)*

Sobre este particular y en línea con el producto de “Gestión de cuentas” en donde necesariamente, como quedó explicado por el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, el cliente debe acudir a la entidad extranjera para abrir su propia cuenta y posteriormente permitir el acceso a DA MARKETS COMPANY, es de anotar que se aportó un documento titulado “INTRODUCING BROKER AGREEMENT” mediante el cual se hace un acuerdo entre el gestor de cuentas y el bróker.

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.

El señalado acuerdo, identifica a LONDON CAPITAL GROUP – LCG (LCG CAPITAL MARKETS LIMITED) como el bróker a cargo de prestar servicios a los consumidores de operaciones con instrumentos financieros en línea, como lo son índices, futuros u opciones, entre otros.

A su vez en ese mismo acuerdo, se reconoce el rol de quien efectúa el contacto con terceros interesados en entablar una relación con la institución del exterior, a quien denomina “introducer”, estableciendo una remuneración a su favor, pagada por la sociedad del exterior siempre que el cliente contactado y referido se vincule efectivamente a LCG.

Así, según explicó el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ sobre la operatividad de este producto, se tiene que, aun cuando el documento “INTRODUCING BROKER AGREEMENT” se suscribió en abril de 2021, la alianza con la sociedad del extranjero se ejecutó sólo desde septiembre de ese año:

*“El contrato de gestión de cuentas, se realizó en el mes de abril del año 2021, sin embargo, se empezó a trabajar en alianza con el bróker desde el mes de septiembre”*

Lo anterior, en concordancia con el mes en el que también inició operaciones el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY bajo la titularidad del citado señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, de acuerdo con el correspondiente registro del establecimiento ante la Cámara de Comercio de Manizales el 01 de septiembre de 2021 <sup>8</sup>.

16.1.4. Sobre la información de los inversionistas, clientes, estudiantes y/o afiliados a las diferentes líneas de productos.

En relación con la línea asociada a “cursos”, el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ afirmó que a la fecha de la inspección administrativa no presentaba personas vinculadas, como tampoco respecto de los productos de “Class Group” y “Fondos de Inversión”. No obstante, esta Autoridad conoció dos comunicaciones, recibida mediante radicados 2021241302-010 y 2021241302-015 cuyos suscriptores manifestaron ser “inversionistas” vinculados a “DA MARKETS” con “contratos de fondo de inversión”, respecto de los cuales aún se encontraba pendiente la devolución del capital aportado a la fecha de la inspección.

En relación con el producto “Cryptoda500” se recibió una relación de dieciséis “asociados aportantes” y en el producto de “Gestión de cuentas” de cuatro “inversionistas”, información aportada por el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUAREZ.

Sobre el producto de “Gestión de cuentas”, aportó información que evidencia las fechas en las que dio inicio a la gestión de cada uno de los capitales aportados por los inversionistas, para lo cual, se reitera, debía contactar a cada uno de ellos con el bróker del exterior, a efectos de que se vincularan a la plataforma y abrieran una cuenta a la cual posteriormente accedería DA MARKETS COMPANY por autorización de sus clientes. La información allegada se reúne en la siguiente tabla:

“Usuarios activos”	“Numero de cuenta LCG”	“Fecha de inicio de la gestión”	“Capital invertido”
1	*****352	Miércoles 25 de agosto de 2021	5000 USD
2	*****403	Viernes 27 de agosto de 2021	6000 USD
3	*****494 (*****185)	Lunes 06 de septiembre de 2021	5000 USD
4	*****685 (*****183)	Martes 21 de septiembre de 2021	5000 USD

<sup>8</sup> Informe de inspección 2021241302-021 páginas 7 y 8.

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.

16.2. Información relativa al bróker LONDON CAPITAL GROUP – LCG

Al consultar por el bróker LONDON CAPITAL GROUP – LCG (LCG CAPITAL MARKETS LIMITED) en las fuentes abiertas de información<sup>9</sup> se identificó la URL <https://www.lcg.com/int/es/platforms/lcg-trader/> por medio de la cual se presenta como un proveedor de servicios de trading online, entre los cuales se encuentra la opción de operar desde cualquier parte del mundo en Forex, índices o acciones, entre otras. Así mismo informa que se halla registrada en las Bahamas y regulada por el Security Commision of Bahamas (SCB). A continuación, se presentan imágenes de la consulta efectuada al sitio web.

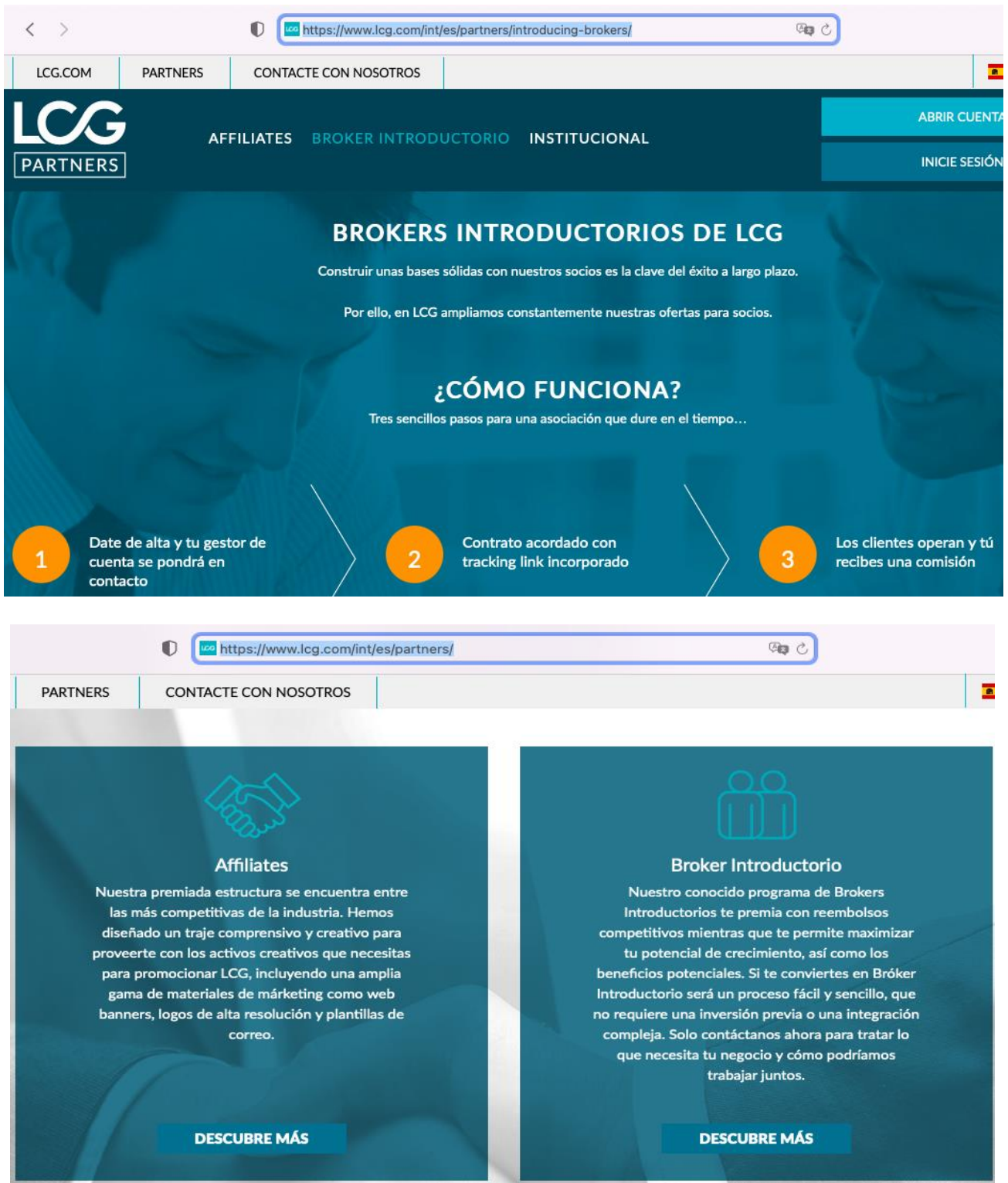


<sup>9</sup> Informe de inspección 2021241302-021 páginas 36 a 38, consulta adicional efectuada el 20 de febrero de 2022.

## Hoja No. 12

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.

Dentro de su contenido se detalla la oferta de productos y servicios a terceros, a través de la pestaña “acuerdos comerciales”, entre los cuales se evidencia el programa de “bróker introductorio” o “Introducer broker” en su versión en inglés, que según se describe, supone el reconocimiento de unos reembolsos a favor de esta clase de aliados sin que de acuerdo con lo indicado requiera una “inversión previa” o una “integración compleja”.



*Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.*

***Del ejercicio no autorizado de la actividad del mercado de valores que resulta del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios del mercado de valores, a residentes en el país, de entidad extranjera no autorizada para desarrollar esta actividad en Colombia***

**DÉCIMO SÉPTIMO.** Procede este Despacho a presentar sus consideraciones, respecto del acervo probatorio recabado sobre las actividades desarrolladas por el sujeto de la presente medida, en particular respecto de la promoción de productos y/o servicios para la realización de operaciones propias del mercado de valores del exterior en Colombia, incluidas aquellas derivadas del mercado FOREX, a través de la entidad de servicios financieros extranjera denominada LONDON CAPITAL GROUP – LCG (LCG CAPITAL MARKETS LIMITED).

La Carta Política colombiana define una estructura establecida para la supervisión y regulación de las actividades financiera, aseguradora y bursátil, considerándolas de interés público por lo que solo pueden ser ejercidas previa autorización estatal, tal como se encuentra consagrado en su artículo 335.

Esta intervención tiene su sustento en la protección del ahorro del público y no solo en que sea captado por personas debidamente autorizadas, sino que quien utiliza su ahorro conozca los riesgos de las pérdidas en que puede incurrir según el vehículo de inversión a usar, por ello se requiere que exista una adecuada información y transparencia para el inversionista que le permita tomar decisiones informadas frente a la destinación de sus recursos, especialmente cuando se vincula a actividades especulativas como lo es el mercado Forex.

En este sentido, el ordenamiento positivo ha incluido como operación de intermediación del mercado de valores el ofrecimiento de servicios orientados a negociar, tramitar, gestionar, administrar u ordenar la realización de cualquier tipo de operación con valores, instrumentos financieros derivados, productos estructurados, fondos de inversión colectiva, fondos de capital privado u otros activos financieros que generen expectativas de beneficios económicos, marco en el que se encuentran las actividades desarrolladas en el mercado Forex, constituyéndose así como una actividad propia del mercado de valores que exige la autorización de esta Superintendencia para promocionarla y desarrollarla.

Únicamente las entidades constituidas o que se constituyan en Colombia podrán realizar la actividad de intermediación de valores y, si una entidad constituida en el exterior pretende promover o publicitar productos y/o servicios del mercado de valores del exterior a residentes colombianos, deberá realizarlo mediante la constitución de una oficina de representación o a través de la suscripción de un contrato de corresponsalía con una sociedad Comisionista de Bolsa o Corporación Financiera, vigiladas por esta Superintendencia, tal y como lo dispone el art 4.1.1.1.1 de la parte 4 del Decreto 2555 de 2010, en concordancia con las disposiciones descritas en extenso en los considerandos cuarto a octavo del presente acto administrativo.

Bajo los anteriores lineamientos, no es viable que personas naturales o jurídicas, en este caso el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, promocionen o publiquen en Colombia productos y/o servicios del mercado de valores de entidades extranjeras no autorizadas para operar en el país, directamente o a través del establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, lo que significa que tampoco puede direccionar o referir vinculaciones a título de inversiones a cualquier residente en Colombia hacia el mercado Forex, en donde opera la entidad extranjera LONDON CAPITAL GROUP – LCG (LCG CAPITAL MARKETS LIMITED).

Así, esta Superintendencia logró acreditar que el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, utilizando el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY del cual es propietario, ofrece la vinculación a un producto que hace parte de su modelo de negocio, titulado “gestión de cuentas”, el cual implica necesariamente que personas ubicadas en el territorio nacional se vinculen directamente



*Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.*

con LONDON CAPITAL GROUP – LCG (LCG CAPITAL MARKETS LIMITED), mediante la apertura de una cuenta y el depósito de una suma de dinero requerida para adelantar negociaciones en el mercado Forex.

Para el efecto, el sujeto de la medida hace uso de un contrato denominado “bróker introducir” que aportó a esta Entidad en el que presenta la existencia de un vínculo con la entidad extranjera, por el cual confirmó recibir “una pequeña comisión por la inversión”; fórmula que evidencia la referenciación efectuada desde el modelo de negocio asociado a DA MARKETS COMPANY y que es llevado a cabo por su propietario. De tal forma, tras la vinculación del inversionista al señalado bróker, puede ejecutar posiciones en las cuentas vinculadas, en virtud del contrato de “gestión de cuentas” y de esta manera espera obtener resultados a partir de las operaciones que realice.

Para las personas interesadas en este producto, explicó el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, que se procede a la creación de la cuenta en el bróker LCG “bajo el enlace de comisiones de la compañía” y una vez verificada por el bróker del exterior, se debe efectuar el depósito por el inversionista y facilitar a DA MARKETS COMPANY los datos de la cuenta para así iniciar la gestión de capital, propuesta de negocio que fue aceptada por al menos cuatro personas, según la información aportada en la actuación administrativa.

Así las cosas, en desarrollo de la anterior mecánica, el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, mediante su establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, se encuentra realizando la promoción e invitación en Colombia a terceros con el fin de vincularse con la entidad extranjera, para realizar operaciones de negociación con activos financieros mediante la gestión de cuentas de depósito en el bróker, lo que configura la promoción o publicidad de productos y/o servicios financieros de entidades extranjeras<sup>10</sup>, actividad que no le ha sido autorizada .

De otra parte, dado que también se evidenció que uno de los productos ofrecidos por el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ se denomina “Fondo de inversión”, se hace necesario aclarar que la administración de fondos de inversión en Colombia es catalogada como una actividad propia del mercado de valores<sup>11</sup>, por lo que solo podrá ser desarrollada por entidades constituidas en territorio nacional que deberán estar sujetas a la supervisión del Estado<sup>12</sup>, de tal suerte que, los fondos de inversión colectiva únicamente pueden ser administrados por sociedades comisionistas de bolsa de valores, sociedades fiduciarias y sociedades administradoras de inversión, previo el cumplimiento de los requisitos señalados en la ley para obtener su autorización de constitución y funcionamiento<sup>13</sup>.

Así, se reitera que, verificado el registro que reposa en este Organismo, respecto de sus vigiladas, se constató que el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, no se encuentra sometido a la inspección, vigilancia y control de esta Superintendencia y tampoco cuenta con registro de autorización para operar en territorio colombiano como oficina de representación, ni con contrato de corresponsalía vigente con una Sociedad Comisionista de Bolsa o Corporación Financiera, de suerte que no está autorizado para promover y/o administrar fondos de inversión o entidades extranjeras en territorio colombiano, por lo que la promoción de un producto bajo la equivocada nominación de “Fondo de Inversión” contraviene el ordenamiento legal.

En consecuencia, no le es permitido al señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, utilizar cualquier término, palabra o alusión por la cual se pueda dar a entender equivocadamente al público en general y a sus clientes, que se encuentra autorizado para administrar fondos de inversión y/o promocionar los productos y/o servicios de cualquier sociedad domiciliada en el extranjero que pretendan promover o publicitar servicios financieros en el mercado colombiano o a sus residentes

<sup>10</sup> Artículo 4.1.1.1.1 Decreto 2555 de 2010

<sup>11</sup> Literal c) artículo 3 Ley 964 de 2005/.

<sup>12</sup> Parágrafos 1 y 2 artículo 3 Ley 964 de 2005

<sup>13</sup> Artículo 53 y siguientes Decreto 663 de 1993 Estatuto Orgánico del Sistema Financiero en concordancia con lo dispuesto en el Libro 20 Parte 2 del Decreto 2555 de 2010

*Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.*

sin contar con la respectiva autorización de esta Superintendencia para el efecto, como tampoco realizarlo a través de su establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY o cualquier otro vehículo destinado para el efecto.

***Facultades de la Superintendencia Financiera de Colombia frente al ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios del mercado de valores, a residentes en el país, de entidades extranjeras no autorizada para desarrollar esa actividad en Colombia***

**DÉCIMO OCTAVO.** Que de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 108 y en el literal b) del numeral 5 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, la Superintendencia Financiera cuenta con facultades para imponer medidas administrativas de carácter cautelar a las personas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización, con el fin entre otros, de ordenar la suspensión inmediata de las tales actividades.

#### **18.1. De los fines de las medidas administrativas**

Esta Superintendencia considera pertinente recordar los fines de las medidas que se ordenan en el presente acto administrativo, así:

De conformidad con lo dispuesto en el numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, tiene como objeto suspender de manera inmediata las actividades realizadas a través de personas naturales o jurídicas no autorizadas para el efecto, para lo cual, adoptará las acciones cautelares que aseguren eficazmente los derechos de terceros de buena fe y, bajo su responsabilidad, procederá de inmediato a tomar las medidas necesarias para informar al público.

Así las cosas, la adopción de cualquiera de las medidas administrativas de que trata la referida norma, tiene como finalidad salvaguardar la confianza del público en el sistema financiero y el mercado de valores.

En consecuencia, si esta Superintendencia determina en ejercicio de sus funciones de supervisión que, una persona natural o jurídica desarrolla una actividad no autorizada, deberá imponer cualquiera de las medidas administrativas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, sin perjuicio de dar traslado a las autoridades competentes en materia penal, si hubiere lugar a ello.

Teniendo en cuenta los fines de la medida administrativa de que trata esta Resolución, se estima necesario anotar que el alcance de esta se circunscribe a las actividades no autorizadas que resultan del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios del mercado de valores, incluido el mercado FOREX a residentes en el país, de entidades extranjeras no autorizadas para el efecto en Colombia, así como la promoción de un “fondo de inversión” sin tener la facultad legal para ello.

**DÉCIMO NOVENO.** Que según los hechos descritos y probados a lo largo del presente acto administrativo, se evidencia que el señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, ha realizado la promoción de productos y/o servicios del bróker extranjero LONDON CAPITAL GROUP – LCG (LCG CAPITAL MARKETS LIMITED), a residentes colombianos para la realización de operaciones propias del mercado de valores, sin cumplir con los mecanismos contemplados en las normas para el efecto y sin contar con la respectiva autorización legal de la Superintendencia Financiera de Colombia, circunstancia que obliga a imponerle cualquiera de las medidas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF.

**VIGÉSIMO.** Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa y al acervo probatorio que hace parte de la misma, los cuales fueron descritos en el correspondiente informe de inspección, conforme a lo dispuesto en los numerales 1 y 4 del artículo 11.2.1.4.13 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el artículo 5º del Decreto 2399 de 2019, la Dirección de

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0350 DE 2022

Hoja No. 16

*Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.*

Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera recomendó a la Delegatura para el Consumidor Financiero, la adopción de una medida administrativa, de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ, en consideración a que según las pruebas que obran en el respectivo expediente de la actuación, ha realizado actividades que requieren para el efecto, la debida autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

## RESUELVE:

**ARTÍCULO PRIMERO. ORDENAR** al señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** del ejercicio no autorizado, consistente en la promoción y publicidad de productos y/o servicios a residentes colombianos del bróker extranjero LONDON CAPITAL GROUP – LCG (LCG CAPITAL MARKETS LIMITED), a través del establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, por medio de cualquiera de las líneas que desarrolla para la realización de operaciones propias del mercado de valores, ni de cualquier otra sociedad domiciliada en el extranjero que pretendan promover o publicitar servicios financieros o del mercado de valores en Colombia o a sus residentes sin contar con la respectiva autorización de esta Superintendencia para el efecto, bajo apremio de multas de acuerdo con lo previsto en el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo y en armonía con lo consagrado en el literal a) del numeral 1° del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

**ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR** al señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, retirar de todos los medios de comunicación empleados por él de manera particular o a través del establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY, a través de cualquiera de las líneas de negocio que desarrolla, cualquier término, palabra o alusión por la cual se pueda dar a entender equivocadamente al público en general y a sus clientes que se encuentra autorizado para promocionar los productos y/o servicios a residentes colombianos del bróker extranjero LONDON CAPITAL GROUP – LCG (LCG CAPITAL MARKETS LIMITED), para la realización de operaciones propias del mercado de valores, ni de cualquier otra sociedad domiciliada en el extranjero que pretendan promover o publicitar servicios financieros en el mercado colombiano o a sus residentes sin contar con la respectiva autorización de esta Superintendencia para el efecto.

**Parágrafo 1:** Para efecto de lo dispuesto, el sujeto de la presente medida deberá dentro de los ocho (8) días siguientes a la fecha de notificación de la presente Resolución acreditar a esta Autoridad, mediante comunicación escrita el cumplimiento de lo ordenado.

**ARTÍCULO TERCERO. ORDENAR** a al señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, retirar de todos los medios de comunicación por él de manera particular o por el establecimiento de comercio DA MARKETS COMPANY (redes sociales, sitio web, entre otros), cualquier término, palabra o alusión por la cual se pueda dar a entender equivocadamente al público en general y a sus clientes, que se encuentra autorizado para administrar fondos de inversión.

**Parágrafo 1:** Para efectos de lo dispuesto, el sujeto de la presente medida deberá dentro de los ocho (8) días siguientes a la fecha de notificación de la presente Resolución acreditar a esta Autoridad, mediante comunicación escrita el cumplimiento de lo ordenado.

**ARTÍCULO CUARTO. ORDENAR** la publicación de la parte resolutive de este acto administrativo en un diario de circulación nacional, indicando que se trata de actividades no autorizadas ejercidas en el territorio colombiano con compañías con domicilio fuera del territorio colombiano. Lo anterior de



# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0350 DE 2022

Hoja No. 17

*Por medio de la cual se adopta una medida cautelar, respecto del señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, como consecuencia de la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores de institución del exterior a residentes en el país, usando el establecimiento de comercio de su propiedad de nombre DA MARKETS COMPANY, sin cumplir con los requisitos establecidos para desarrollar esta actividad en Colombia.*

acuerdo con lo previsto en el párrafo 1º del numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

**ARTÍCULO QUINTO. ORDENAR** la publicación de la presente Resolución en el Boletín del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Capítulo Superintendencia Financiera y en la página web de esta última Entidad.

**ARTÍCULO SEXTO. REMITIR** copia de esta Resolución al Grupo de Registro de esta Superintendencia para los efectos pertinentes

**ARTÍCULO SÉPTIMO. NOTIFICAR PERSONALMENTE O SUBSIDIARIAMENTE POR AVISO** según lo establecido en los artículos 67, 68 y 69 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo al señor DIEGO ALEJANDRO GARCÍA SUÁREZ identificado con la cédula de ciudadanía número 1.002.653.226, el contenido de la presente Resolución, con la advertencia de que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su notificación, advirtiéndole que por tratarse de una medida cautelar, la interposición del recurso correspondiente no interrumpe la ejecutoriedad del presente acto administrativo, según se establece en el artículo 335 del EOSF, modificado por el artículo 87 de la Ley 795 de 2003.

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

Dada en Bogotá D. C., a los 22 días del mes de marzo de 2022

**LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO**

**ANGÉLICA MARÍA OSORIO VILLEGAS**

Proyectó: NAT  
Revisó: MFRB/JCTD/JAPP/